

대학생 소비자의 신용카드 관리행동에 관한 연구*

Credit Card Management Behaviors of College Students*

인제대학교 가족·소비자학과
부교수 김 효 정

Dept. of Family & Consumer Sciences, Inje University
Associate Professor : Hyochung Kim

◁ 목 차 ▷

- | | |
|--------------|------------|
| I. 서론 | IV. 연구결과 |
| II. 선행연구의 고찰 | V. 결론 및 제언 |
| III. 연구방법 | 참고문헌 |

<Abstract>

The purpose of this study was to investigate the attitude, knowledge and need for educational contents about credit cards according to credit card use, and to examine the status of credit card use and the factors affecting credit card management behaviors of college students. The data were collected from 481 college students in Busan and Kyungnam areas by a self-administered questionnaire. Frequencies, Cronbach's alpha, factor analysis, t-test, χ^2 analysis, Pearson's correlation analysis and regression analyses were conducted by SPSS WINDOWS. The results from this study were as follows. First, there were no significant differences between the credit card user group and the non-user group in the means of their attitude and knowledge towards credit cards. The mean of each category of the need for educational contents was high in both groups. Second, respondents of the credit card user group answered that they used credit cards whenever necessary, using them to purchase mostly clothing, shoes, and books. Third, credit card management behaviors were influenced by the allowance amount, experience of consumer education related to credit cards, number of total credit cards, attitude towards credit cards, knowledge about credit cards, frequency of credit card use, terms of credit card use and father's occupation. These results suggest that consumer education should be conducted for the credit card management behaviors of college students.

주제어(Key Words): 신용카드 관리행동(Credit card management behaviors), 대학생 소비자(College student consumers)

Corresponding Author: Hyochung Kim, Department of Family & Consumer Sciences, Inje University, Obang-dong, Kimhae, Kyungnam 621 749, Korea Tel: 82-55-320-3246 Fax: 82-55-321-9550 E-mail: homehyo@inje.ac.kr

* 본 연구는 2003년도 인제대학교 학술연구조성비 보조에 의한 것임.

1. 서론

제3의 화폐라 불리는 신용카드는 신용사회 정착을 위한 필수품으로, 과거에 경제력이 있는 특정계층에게만 활용되던 결제수단이 현대에는 소비생활에 없어서는 안될 경제적 필수품으로 인식되고 있다. 우리나라의 경우 1969년 처음 신용카드가 발행된 이후 2003년 12월 현재 우리나라의 인구 1천명당 신용카드 발급장수는 1천959.7장으로 인구 1인당 2장꼴로 신용카드가 발급된 것으로 조사되었으며, 이는 미국에 이어 세계 2번째로 많은 것으로 나타났다(<http://bbs.yonhapnews.co.kr>). 신용카드는 경제적 혜택과 심리적 만족감 등 여러 가지 편의를 제공하는 반면 올바로 이용하지 못할 경우에는 부채로 인한 파산에 이르게 되어 소비자 자신과 국민 경제에 위기를 초래할 수 있기 때문에 이에 대한 관리가 매우 중요하다. 특히 신용카드로 인한 신용불량자 증가는 젊은 연령층이 차지하는 비율이 높아, 이들은 '금융문맹(financial illiteracy)'이 발생하는 대표적인 계층으로 여겨지고 있다. 최근 국민은행연구소(2002)의 조사결과에 의하면 우리나라의 20대 소비자 중 신용관리의 중요성을 인식하고 적극적으로 관리해 나가는 비율은 전체 응답자의 36%에 불과하였을 뿐만 아니라, 신용사회에 적응해 나가기 위한 금융 지식능력도 매우 취약한 것으로 나타났다. 또한 2000년 YMCA에서 서울 및 수도권 25개 대학생을 대상으로 한 조사결과에 의하면(YMCA, 2001), 조사대상 928명 중 40.7%인 378명이 신용카드를 보유하고 있어 무소득 대학생의 신용카드 보유율이 매우 높은 것으로 나타났고, 신용카드를 이용하고 있는 응답자 중 20.8%가 신용카드 대금을 연체한 경험이 있었으며 신용불량 요건과 연체이자에 대하여 각각 41.2%, 39.1%가 '모른다'고 응답하였다.

이러한 결과들은 대학생들이 올바른 소비의식이나 경제적 가치관 정립, 소득원도 없이 소비욕구를 충족시키기 위한 수단으로 신용카드를 무분별하게 이용할 가능성이 높고 따라서 신용카드 이용에 대한 교육이 더욱 절실한 계층임을 보여주고 있는 것이다(서인주, 두경자, 2003). 그럼에도 불구하고 그동안 신용카드 이용이나 관리에 대한 많은 선행연구들은 직장인이나 주부를 대상으로 수행되었기 때문에 대학생 소비자들을 대상

으로 신용카드 이용 및 관리행동을 살펴본 연구는 소수에 불과하다. 그러나 대학생 시기에 형성된 소비지출의 패턴은 경제적으로 독립적인 성인이 된 후에도 장기적인 영향을 미치게 된다(김경자, 2003)는 점에서 소비경제학적 측면에서 볼 때 대학생 시기는 매우 중요하다고 할 수 있다. 따라서 본 연구는 대학생 소비자들이 신용카드에 대해 정확한 지식을 갖고 합리적으로 이용하는 데 유용한 소비자교육 프로그램 개발에 기초자료를 제공하기 위하여, 대학생 소비자들을 신용카드를 이용하는 집단과 이용하지 않는 집단으로 구분하여 두 집단간의 신용카드에 대한 태도, 지식 및 교육내용 요구도 수준을 비교해보고 신용카드 이용집단을 대상으로 신용카드 이용실태 및 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 변수를 살펴보았다.

II. 선행연구의 고찰

1. 신용카드의 개념

신용카드란 카드이용에 의해서 재화와 서비스를 구매할 수 있도록 현금과 수표를 대신하는 제3의 화폐라고 할 수 있다(김동기, 1982). 우리나라 여신전문금융업법 제2조 제2항에 의하면 "신용카드란 이를 제시함으로써 반복하여 신용카드가맹점에서 물품의 구입 또는 용역의 제공을 받거나 재정경제부령이 정하는 사항을 결제할 수 있는 증표로서 신용카드업자가 발행한 것을 말한다"라고 정의하고 있다(<http://www.moleg.go.kr>). 소비자측면에서 볼 때 신용카드는 현금소지에 따르는 불편과 위험이 없이 신용카드 한 장으로 많은 상품을 구매할 수 있고 신용카드 소지자를 대상으로 보증인없이 손쉽게 은행에서 대출해 주는 소비자금융의 혜택을 받을 수 있다는 장점이 있다. 특히 최근에는 인터넷이 보편화되면서 신용카드가 인터넷을 통한 전자상거래의 지불수단이 되고 있으며 각종 교통카드, 할인카드 등의 부가적 서비스가 추가되어 전국민에게 신용카드를 이용한 편의성을 제공해주고 있다(박명희, 2002). 그러나 신용카드를 이용하는 경우 현금으로 직접 상품을 구매하지 않기 때문에 필요 이상의 구매를 하게 되어 소비를 조장할 가능성이 상당히 많고, 부채

상황이 제때에 이루어지지 않을 경우 신용불량자나 소비자파산자로 낙인 찍혀 사회생활을 하는데 많은 곤란을 겪을 수도 있다.

우리나라에서는 1969년 신세계 백화점에서 처음 신용카드가 발행된 이래 1980년대에 들어와 국내 은행들이 신용카드업에 뛰어들면서 광범위한 조직망과 은행의 공신력을 바탕으로 신용카드의 보급확대에 힘을 기울임으로써 본격적으로 발전하기 시작하여, 현재 신용카드는 우리의 일상생활에 중요한 생활도구이자 소비자신용의 하나로서 자리매김하게 되었다. 특히 1998년 신용카드 사용액에 대한 소득공제의 시행 및 2000년 신용카드 영수증 복권제의 시행 등과 같은 신용카드 이용 활성화 정책에 힘입어 신용카드의 이용은 폭발적인 증가세를 나타냈다. 그러나 이러한 신용카드의 양적인 확대에도 불구하고 신용카드의 원리나 기능에 대한 소비자의 인식부족으로 인한 과도한 이용이나 불성실한 관리로 인한 문제, 또는 도난이나 부정이용으로 인한 문제와 연체율의 비합리성, 약관내용상의 한계 및 관계법규 내지 행정체계의 미흡함에서 오는 소비자의 피해가 날마다 증가하고 있다(이재희, 1996).

2. 신용카드의 이용실태

1) 일반 소비자의 신용카드 이용실태

성인남녀를 대상으로 신용카드 관리행동을 살펴본 이은희(1993)의 연구에 의하면, 조사대상자의 신용카드 소지수는 1개(36.7%), 4개 이상(25.7%), 2개(19.4%) 순이었고, 월평균 카드 이용금액은 1~5만원 미만(26.9%), 5~10만원(20.3%), 1만원 미만(18.7%), 10~20만원 미만(18.0%) 순이었다. 조의준(1994)의 신용카드 이용자의 구매행동에 관한 연구를 보면, 신용카드를 2개 소유한 경우가 28.0%로 가장 많았고, 다음으로 1개(25.2%), 3개(19.5%), 4개(11.3%) 순이었으며, 월평균 이용금액은 거의 이용없음(24.5%), 6~10만원(21.5%), 31만원 이상(9.6%), 11~15만원 및 16~20만원(각각 7.9%) 순이었다. 그리고 박선태(1995)의 연구를 살펴보면, 조사대상자의 신용카드 이용빈도는 1~2회(56.6%), 3~5회(35.2%), 6~8회(4.3%) 순이었고, 신용카드 이용금액은 10~20만원(22.3%), 50~70만원

(18.0%), 20~30만원(16.4%), 30~50만원(16.0%) 순이었다. 최근 서울 YMCA(2002)의 조사에 의하면 카드 이용자 3명 중 1명은 뒷면에 서명을 하지 않은 채 이용하고 있었고 카드 대여 경험자가 24.3%이었으며 도난 분실시 보상 예외 내용과 약관을 꼼꼼히 읽는 경우가 3.5%와 3.0%로 매우 적었고 연체 경험자는 30.4%인 것으로 나타났다.

2) 대학생 소비자의 신용카드 이용실태

이재희(1996)의 연구에 의하면 대학생 소비자의 신용카드 소유율은 19.6%이었고, 신용카드에 대한 지식은 총 50점 만점에 평균 23.1점으로 중간 이하이었다. 그리고 대금을 연체한 경험이 있는 사람은 40.3%이었고, 신용카드의 지식수준이 높을수록 신용카드에 대해 호의적인 인식을 갖는 것으로 나타났다. 서경의(1997)의 연구결과에 의하면 신용카드를 소유하고 있는 대학생 소비자는 27.7%이었고 신용카드 보유수는 평균 1.26개이었으며, 월평균 신용카드 이용회수는 2.06번이었다. 또한 용돈을 많이 받고 카드를 여러 장 소지하며 평상시 현금 보유액이 많고 신용카드에 대한 지식이 많으며 신용카드에 대한 태도가 긍정적인 학생일수록 신용카드 이용 경험이 높다고 보고하였다.

YMCA(2001)의 조사결과에 의하면 조사대상 928명 중 40.7%인 378명이 신용카드를 보유하고 있었는데, 4학년 이상이 54.5%, 3학년 46.6%, 2학년 32.9% 순으로 학년에 비례하였으며 성별로는 남학생 응답자의 36.4%가, 여학생은 응답자의 47.0%가 신용카드를 보유하고 있었다. 신용카드를 이용하는 대학생에게 가장 많이 이용하는 소비지출항목을 질문한 결과 주이용 용도는 70.8%가 의류·화장품구입, 술·외식 등 교제유흥비, 현금서비스에 이용한다고 응답하였다. 또 신용카드 이용 후 소비지출 변화에 대해 대학생의 63.7%가 '매우 증가하거나 다소 증가하였다'고 답변하여 과잉구매나 충동구매 행동을 보여주고 있었다. 그리고 신용카드 대금 연체는 20.8%가 경험하였으며 연체를 갚기 위하여 아르바이트를 한 경우가 41.7%로 가장 많으나, 부모가 대신 갚아준 경우도 26.2%로 높게 나타났다. 한편 2002년 국민은행경제연구소의 조사결과에 의하면 우리나라 20대 중 65.3%가 신용카드를 보유하고

있었으며, 대학생은 3명 중 1명 꼴로 신용카드를 가지고 있는 것으로 나타났다. 그리고 일본 대학생과 비교해 보았을 때 우리나라 대학생의 경우 일본 대학생보다 카드 보유율이 낮음에도 불구하고 결제대금 부족 경험은 각각 26.0%와 9.0%로 우리나라 대학생이 약 3배 정도 높았으며, 신용카드 결제대금이 모자랐던 경험이 있는 응답자에 대해 당시의 대응 방법을 질문한 결과 부모나 친구, 동료 등 지인의 도움으로 해결하였다는 비중이 73.0%로 나타났다.

또한 서인주(2002)의 연구에서는 전체응답자의 32.9%가 신용카드를 보유하고 있었고, 사용빈도를 보면 현금이 부족할 때만 신용카드를 사용한다가 42.6%로 가장 많았으며, 모든 구매를 카드로 한다는 5.4%로 나타났다. 대전의 대학생을 대상으로 한 최효철(2003)의 연구에서는 전체 응답자의 29.4%가 신용카드를 보유하고 있었으며, YMCA(2001) 및 국민은행(2002)의 결과와 마찬가지로 여학생이 남학생보다 카드 보유율이 더 높았다. 신용카드 사용이 도움이 되는 이유로는 할부구입의 기회를 가질 수 있어서라는 대답이 가장 높았고, 그 다음으로는 백화점이나 할인점에서의 할인 혜택이나 각종 기타 부대서비스라고 응답하였다.

3) 신용카드 이용 및 관리행동에 영향을 미치는 변수

신용카드의 이용에 있어서 남성이 여성보다 많이 이용하고 있을 뿐만 아니라(김진훈, 1982; 김동기, 1982), 신용카드 이용금액에 있어서도 대체로 남성이 여성보다 많은 것으로 나타났다(조의준, 1994; 박선태, 1995; 최재복, 1995). 한편 신용카드 이용행동의 합리성을 조사한 박근주(1990)의 연구에 의하면 남성이 여성보다 합리적으로 신용카드를 이용하는 것으로 나타났으나, 이은희(1993)의 연구에서는 신용카드 관리행동에 있어서는 여성이 남성보다 잘 하는 것으로 보고되었다.

또한 대체로 신용카드 이용금액은 연령이 많을수록 많았으나(박선태, 1995; 최재복, 1995), 신용카드 이용행동은 연령이 적을수록 많았다(이영호, 지영숙, 1987). 신용카드 이용행동의 합리성에 있어서는 연령이 높을수록 신용카드 합리성이 높게 나타났고(박근주, 1990), 신용카드 관리행동에 있어서는 연령에 따른 유의미한

차이가 나타나지 않았다(이은희, 1993).

한편 소득수준이 높은 경우 대체로 신용카드 이용금액이 유의미하게 많았을 뿐만 아니라(조의준, 1994; 박선태, 1995), 신용카드를 합리적으로 이용하며 신용카드 관리를 잘 하는 것으로 나타났다(박근주, 1990; 이은희, 1993). 그리고 교육수준과 신용카드 이용액은 연구에 따라 차이를 보여 교육수준이 높을수록 신용카드 이용액이 많은 연구결과도 있었고(최재복, 1995), 교육수준과 신용카드 이용액의 유의미한 관계가 없다는 연구결과도 있었다(박찬실, 1995). 그리고 허정희(1985) 연구에서는 교육수준이 높을수록 신용카드 이용률이 많은 것으로 나타났다. 신용카드 이용행동의 합리성과 직업간에는 유의미한 관계가 있었는데, 박근주(1990)의 연구에서는 사무직의 경우 합리성이 가장 낮게 나타나 다른 집단과 유의미한 차이를 보였고, 이은희(1993) 연구에서는 자영업자가 신용카드 관리를 잘 하는 것으로 나타났으며, 이영호, 지영숙(1987)은 가정주부와 전문직 종사자가 가장 높은 신용카드 관리행동수준을 보인다고 하였다.

한편 Slocum과 Mathews(1970), Awh와 Waters(1974)에 의하면 고소득층과 젊은층이 저소득층과 노년층에 비해 신용카드에 대해 우호적이었고, 우호적인 이용자가 그렇지 않은 경우보다 신용카드를 더 많이 이용하는 것으로 나타났다. 박선태(1995)는 신용카드에 대한 태도를 편리성, 충동구매, 신분증명성, 만족도의 네 가지로 구분하였는데, 편리성에 보다 긍정적인 태도를 보인 경우 신용카드 이용빈도가 많았다. 최재복(1995)은 신용카드에 대한 태도를 편리성, 안전성, 사회적 명성, 신분증명성, 전반적 선호성 등으로 구분하고, 신용카드 이용자를 이용액에 따라 輕이용자, 中이용자, 重이용자로 나누어 살펴본 결과, 中이용자가 신분증명성에 대해 다른 집단보다 더 호의적인 것으로 나타났다. 한편 박근주(1990)의 연구에서는 신용카드에 대한 태도가 호의적일수록 신용카드 이용행동의 합리성이 높았고, 서경의(1997)의 연구에서는 신용카드에 대한 태도가 신용카드 보유여부와 신용카드 이용경험 여부에 정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다.

또한 허정희(1986)는 신용카드에 대한 지식이 많을수록 이용빈도가 높아지며, 합리적으로 소비하고, 현금

보다 신용카드를 더 많이 이용한다고 하였다. 그리고 박근주(1990)의 연구에서는 신용카드에 대한 지식이 많은 집단이 신용카드 이용행동의 합리성 점수가 높게 나타났으며, 소비자의 신용카드 이용행동의 합리성에 가장 큰 영향을 미치는 변수가 신용카드에 대한 지식수준이라고 하였다.

이상과 같은 선행연구들을 토대로 하여 본 연구에서는 신용카드 이용집단의 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 독립변수들을 선정하였다. 그리고 선행연구에서는 고려하지 않은, 소비자신용 관리와 관련된 소비자 교육 경험 여부를 대학생 소비자의 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 독립변수로 선정하였는데, 이는 대학생 소비자들이 소비자신용 관리에 대한 교육을 통해 신용카드 관리와 관련된 소비자지식, 기능, 태도 등 소비자능력을 향상시킴으로써 신용카드 관리행동을 보다 합리적으로 수행할 것으로 예측되었기 때문이다.

III. 연구방법

1. 연구문제

- 본 연구에서 살펴보고자 하는 연구문제는 다음과 같다.
- [연구문제 1] 대학생 소비자의 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 태도, 지식, 교육내용 요구도 수준은 어떠한가?
- [연구문제 2] 신용카드 이용집단의 전반적인 신용카드 이용실태 및 관리행동은 어떠한 경향을 보이는가?
- [연구문제 3] 신용카드 이용집단의 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 변수는 무엇인가?

2. 조사대상 및 기간

본 연구의 자료는 부산 및 경남지역에 재학 중인 대학생을 대상으로 하여 자기기입식 방법으로 수집되었다. 본 조사에 앞서 2004년 8월 11일부터 8월 13일까지 50명을 대상으로 예비조사를 실시하였고 그 결과를 분석하여 설문지의 일부 문항을 수정, 보완하여 재구성하였다. 본 조사는 2004년 9월 1일부터 9월 8일까지 500

명을 대상으로 실시되었으며, 부실기재된 설문지를 제외하여 481부의 응답이 최종 분석자료로 사용되었다.

3. 조사도구

본 연구에 이용된 설문지는 박근주(1990), 서경의(1997), 서인주, 두경자(2003), Xiao, Noring과 Anderson(1995) 등의 관련문헌을 참고로 하여 연구자가 작성하였다. 설문지는 조사대상자의 성별, 학년, 월평균용돈, 신용카드 이용 여부, 소비자신용 관리 교육 경험 여부, 부모의 교육수준, 부모의 직업, 월가계소득 등 일반적인 특성에 관한 문항, 신용카드에 대한 태도, 지식, 교육내용 요구도에 관한 문항, 신용카드 이용자를 대상으로 한 신용카드 보유수, 이용회수, 이용기간, 이용금액, 발급동기, 주된 이용장소 등 신용카드 이용실태에 관한 문항, 그리고 신용카드 관리행동에 관한 문항들로 구성되었다. 각 문항에 대한 구체적인 설명은 다음과 같다.

1) 월평균용돈

월평균용돈은 대학생이 부모나 기타 가족으로부터 받는 용돈 및 아르바이트를 통해 버는 돈을 각각 기입토록 한 후 이들을 합해서 산정하였다.

2) 소비자신용 관리 교육 경험 여부

소비자신용 관리 교육 경험 여부는 대학생이 소비자신용 관리와 관련된 교육을 학교나 소비자관련 기관 및 단체에서 받은 경험이 있는지를 표기토록 한 후, 교육을 받은 경험이 없는 경우는 0점, 교육을 받은 경험이 있는 경우는 1점을 부여하였다.

3) 신용카드 이용 여부

신용카드 이용 여부는 대학생이 현재 신용카드를 보유하고 있고 이를 실제로 이용하고 있는지에 대한 것으로 이용하지 않는 경우는 0점, 이용하고 있는 경우는 1점을 부여하였다.

4) 신용카드에 대한 태도

신용카드에 대한 태도는 조사대상자가 신용카드에 대해 호의적인 태도를 갖는지, 아니면 비호의적인 태도

를 갖는지에 관한 것으로 Xiao 등(1995)이 개발한 신용카드에 대한 감정적 태도문항을 이용하였다. 모두 14문항으로 구성되었는데, 각 문항에 대해 '전혀 그렇지 않다' 1점부터 '매우 그렇다' 5점까지 Likert 척도로 측정된 후 이들 점수를 더한 후 구하였다. 총점수가 높을수록 대학생 소비자가 신용카드에 대해 호의적인 태도를 가지고 있음을 의미하며, 신용카드에 대한 태도문항의 신뢰도는 .63이었다.

5) 신용카드에 대한 지식

신카드에 대한 지식 문항은 신용카드에 관한 법률, 신용카드 회원에 대한 약관을 토대로 하여 연구자가 직접 개발하였다. 카드의 도난분실, 대여 및 양도 등 총 10문항으로 구성되었으며, 각각의 응답에 대해 틀린 답과 모른다는 0점, 맞는 답은 1점을 주어 총점수를 구하였다. 따라서 점수가 높을수록 대학생 소비자가 신용카드에 관한 지식을 많이 가지고 있음을 의미한다.

6) 신용카드에 대한 교육내용 요구도

신카드에 대한 교육내용 요구도 문항은 서인주, 두경자(2003)의 연구에서 제시된 문항 중 본 연구와 관련이 적다고 여겨지는 '여행자보험 가입 여부'에 대한 문항을 제외한 21개의 문항을 그대로 사용하였다. 각 문항에 대해 '전혀 필요하지 않다' 1점부터 '매우 필요하다' 5점까지 Likert 척도로 측정하였다.

7) 신용카드 관리행동

본 연구에서 신용카드 관리행동은 박근주(1990)의 연구를 토대로 하여 신용카드를 이용하면서 소비자들이 해야 할 관리행동으로, 약관내용의 확인, 영수증 보관 등 8가지 항목에 대해 각각 '전혀 그렇지 않다' 1점부터 '매우 그렇다' 5점까지 Likert 척도로 측정된 후 이들 점수를 더한 후 구하였다. 총점수가 높을수록 대학생 소비자가 신용카드 관리행동을 잘 하고 있음을 의미하며 신용카드 관리행동 문항에 대한 신뢰도는 .93이었다.

4. 자료분석 방법

본 연구의 자료는 SPSS WINDOWS로 분석되었는데, 조사대상자의 일반적인 특성, 신용카드 이용실태 및

관리행동 분석을 위한 각 변수들에 대하여 빈도, 백분율, 평균, 표준표차를 구하였다. 그리고 신용카드에 대한 태도 및 신용카드 관리행동 문항에 대한 신뢰도 검증을 위해 Cronbach's alpha를 이용하였다. 또한 신용카드를 이용하는 집단과 이용하지 않는 집단 간에 신용카드에 대한 태도, 신용카드에 대한 충지식 및 신용카드에 대한 교육내용 요구도에 차이가 있는지를 알아보기 위해 t-test를 실시하였다. 그리고 문항별 신용카드에 대한 지식의 정답률이 신용카드 이용집단과 비이용집단 간에 차이가 있는지를 살펴보기 위해 χ^2 분석을 하였다. 또한 신용카드 이용집단의 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 변수를 살펴보기 위해 Pearson의 적률상관분석, 중회귀분석을 실시하였다. Pearson의 적률상관분석 결과, 부의 교육수준과 모의 교육수준의 상관계수가 높아($r=.63$) 중회귀분석에서 모의 교육수준은 제외되었다. 그리고 중회귀분석을 위해 대학생 소비자의 성별, 신용카드 관련 교육 경험 여부, 신용카드 이용회수, 신용카드 이용기간, 신용카드 발급 동기, 신용카드 대금 결제원, 부의 교육수준, 부의 직업, 모의 직업은 가변수로 처리하였고, 다른 변수들은 원점수를 이용하였다.

IV. 연구결과

1. 조사대상자의 일반적인 특성

<표 1>에 조사대상자의 일반적인 특성이 제시되어 있다. 전체 대학생 소비자의 특성을 살펴보면 성별로는 여학생(43.9%)에 비해 남학생의 비율(56.1%)이 조금 많이 표집되었으며, 학년별로는 2학년이 39.7%로 가장 많이 표집되었다. 월평균용돈은 200,001원~300,000원 이하가 전체 응답자의 36.6%로 가장 많았고, 그 다음으로는 100,001원~200,000원 이하, 300,001원~400,000원 이하 순이었다. 그리고 소비자신용 교육을 받은 경험이 있는 응답자는 28.9%이었다. 부와 모의 교육수준을 살펴보면 고졸 이하가 각각 65.5%, 77.3%이었으며, 부의 직업은 비전문직 63.4%, 전문직 36.6%이었고, 모의 직업은 비전문직 35.7%, 전문직 12.9%, 주부 51.4%이었다. 월가계소득은 2,000,001원~3,000,000원 이하가 45.5%로 가장 많았고,

<표 1> 조사대상지의 일반적인 특성

변 수	항 목	신용카드 이용집단 (n=135)		신용카드 비이용집단 (n=346)		전 체 (n=481)	
		빈도	백분율	빈도	백분율	빈도	백분율
성 별	남	75	55.6	195	56.4	270	56.1
	여	60	44.4	151	43.6	211	43.9
학 년	1학년	30	22.2	75	21.7	105	21.8
	2학년	54	40.0	137	39.6	191	39.7
	3학년	30	22.2	105	30.3	135	28.1
	4학년	21	15.6	29	8.4	50	10.4
월평균용돈	100,000원 이하	12	8.9	28	8.1	40	8.3
	100,001원~200,000원 이하	24	17.8	73	21.1	97	20.2
	200,001원~300,000원 이하	45	33.3	131	37.9	176	36.6
	300,001원~400,000원 이하	21	15.5	57	16.4	78	16.2
	400,001원~500,000원 이하	9	6.7	35	10.1	44	9.1
	500,001원~600,000원 이하	6	4.4	14	4.0	20	4.2
	600,001원~700,000원 이하	9	6.7	4	1.2	13	2.7
700,001원 이상	9	6.7	4	1.2	13	2.7	
소비자신용 관리 교육 경험 여부	없음	102	75.6	240	69.4	342	71.1
	있음	33	24.4	106	30.6	139	28.9
부의 교육수준	고졸 이하	84	62.2	231	66.8	315	65.5
	전문대졸 이상	51	37.8	115	33.2	166	34.5
모의 교육수준	고졸 이하	99	73.3	273	78.9	372	77.3
	전문대졸 이상	36	26.7	73	21.1	109	22.7
부의 직업	비전문직	90	66.7	215	62.1	305	63.4
	전문직	45	33.3	131	37.9	176	36.6
모의 직업	비전문직	48	35.5	124	35.8	172	35.7
	전문직	12	8.9	50	14.5	62	12.9
	주부	75	55.6	172	49.7	247	51.4
월가계소득	1,000,000원 이하	3	2.2	13	3.9	16	3.3
	1,000,001원~2,000,000원 이하	22	16.3	85	24.5	107	22.3
	2,000,001원~3,000,000원 이하	68	50.3	151	43.6	219	45.5
	3,000,001원~4,000,000원 이하	24	17.8	59	17.0	83	17.3
	4,000,001원~5,000,000원 이하	9	6.7	29	8.4	38	7.9
	5,000,001원 이상	9	6.7	9	2.6	18	3.7

1,000,001원~2,000,000원 이하가 22.2%, 3,000,001원~4,000,000원 이하가 17.3% 순이었다. 한편 신용카드 이용집단과 비이용집단간의 일반적인 특성 중 학년을 비교해보면, 신용카드 이용집단이 비이용집단에 비해 4학년이 조금 많이 표집되었으며, 월평균용돈이 500,001원 이상인 비율은 신용카드 이용집단이 더 높은 것으로 나타났다. 그리고 신용카드 비이용집단이 소비자교육을 받은 경험의 비율이 더 높았으며, 월가계소득이 2,000,000원 이하의 비율도 신용카드 비이용집

단이 더 높았다.

2. 대학생 소비자의 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 태도, 지식 및 교육내용 요구도 비교

1) 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 태도 비교

대학생 소비자의 신용카드 이용집단과 비이용집단

의 신용카드에 대한 태도를 5점으로 환산하여 비교한 결과 <표 2>에 제시된 바와 같이 신용카드 이용집단의 평균값은 2.69, 신용카드 비이용집단의 평균값은 3.19로 신용카드 비이용집단이 신용카드에 대해 좀더 호의적인 태도를 보이고 있었으나, 통계적으로 두 집단간에는 유의한 차이가 없는 것으로 나타났다.

<표 2> 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 태도^{a)} 비교

집 단	평 균	표준편차	t value
신용카드 이용집단(n=135)	2.69	.54	-9.48
신용카드 비이용집단(n=346)	3.19	.51	

a) 5점으로 환산한 점수임.

2) 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 지식 비교

신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 지식을 비교한 결과가 <표 3>에 제시되어 있다. 10개의 총문항에 대한 신용카드 이용집단의 평균값은 4.98, 비이용집단의 경우 4.47로, 두 집단 모두 신용카드에 대한 지식은 중간수준에도 못 미치고 있었는데, 이러한 대학생 소비자의 신용카드에 대한 낮은 지식수준은 김경자(2002), 서인주(2002), 이재희(1995)의 연구결과와도 일치한다. 한편 총문항에 대한 두 집단의 평균값은 t 검증 결과 통계적으로 유의한 차이는 없는 것으로 나타났다. 문항별로는 정답률이 약 30~70% 분포를 나타냈는데, 두 집단 모두 “회원은 가맹점으로부터 거래승인번호, 가맹점명, 주소 등의 기재사항이 누락된 매출표를 받았을 경우 대금지급을 거절할 수 있다

<표 3> 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 지식 비교

문 항	정답률(%)		χ^2/t value
	신용카드 이용집단 (n=135)	신용카드 비이용집단 (n=346)	
1. 회원은 가맹점으로부터 거래승인번호, 가맹점명, 주소 등의 기재사항이 누락된 매출표를 받았을 경우 대금지급을 거절할 수 있다.	64.4	69.7	1.21
2. 신용카드 회원이 카드서명란에 서명하지 않은 상태에서 카드를 분실하여 생긴 부정 사용금액은 전액 카드회원 본인이 부담해야 한다.	46.7	32.7	8.21**
3. 신용카드를 가족이나 친구에게 대금을 받기로 하고 빌려줄 수 있다.	66.7	64.5	.21
4. 신용카드 회원이 신용카드로 물품이나 용역을 구입할 때 매출전표를 확인하지 않아서 생기는 피해는 카드가맹점의 책임이다.	53.3	41.6	5.39**
5. 신용카드 회원이 20만원 이상의 물품을 2개월 이상의 할부로 구입한 경우 할부구입 일로부터 7일 이내에는 계약을 해약할 수 있다.	48.9	45.4	.48
6. 신용카드 회원이 할부로 구입한 물품 및 용역에 하자가 있을 경우 카드대금지불을 거부할 수 있다.	48.9	50.9	.15
7. 회원이 카드이용대금에 대해 이의가 있는 경우 해당결제일로부터 14일 이내에 서면으로 은행에 이의를 제기할 수 있다.	48.9	24.6	26.67***
8. 신용카드를 분실했을 경우 이를 신고하고 난 이후에 발생한 피해액은 전액 카드회사가 책임진다.	26.6	33.5	.26
9. 신용카드 사용대금 및 수수료 등의 연체가 있어도 신용카드 현금서비스를 받을 수 있다.	40.0	42.5	.25
10. 신용카드 회원이 비밀번호를 누설함으로써 신용카드를 습득한 자가 현금서비스를 받았다 해도 그 손해를 회원본인의 책임으로 돌릴 수 없다.	48.9	41.9	1.92
전체 평균 ^{a)}	4.98	4.47	2.32

p<.01, *p<.001

a) 각각의 응답에 대해 틀린 답과 모른다는 0점, 맞는 답은 1점을 주어 총점수를 구한 후 이에 대한 평균을 계산하였음.

다”와 “신용카드를 가족이나 친구에게 대금을 받기로 하고 빌려줄 수 있다”의 문항에 대한 정답률이 다른 문항에 비해 높았다. 한편 이용집단의 경우 “신용카드를 분실했을 경우 이를 신고하고 난 이후에 발생한 피해액은 전액 카드회사가 책임진다”에 대한 정답률이 가장 낮았고, 비이용집단의 경우 “회원이 카드이용대금에 대해 이의가 있는 경우 해당결제일로부터 14일 이내에 서면으로 은행에 이의를 제기할 수 있다”에 대한 정답률이 가장 낮았다.

그리고 총 10문항 중 두 집단간에 통계적으로 유의한 차이를 보인 문항은 3문항으로 “신용카드 회원이 카드서명란에 서명하지 않은 상태에서 카드를 분실하여 생긴 부정사용금액은 전액 카드회원 본인이 부담해야 한다”, “신용카드 회원이 신용카드로 물품이나 용역을 구입할 때 매출전표를 확인하지 않아서 생기는 피해는

카드가맹점의 책임이다”, “회원이 카드이용대금에 대해 이의가 있는 경우 해당결제일로부터 14일 이내에 서면으로 은행에 이의를 제기할 수 있다”라는 문항에 대해 신용카드 비이용집단보다는 이용집단의 정답률이 높은 것으로 나타났다.

3) 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 교육내용 요구도 비교

〈표 4〉는 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 교육내용 요구도를 비교한 결과를 제시하고 있다. 항목별 신용카드에 대한 교육내용 요구도는 대체로 높은 것으로 나타났는데, 이러한 결과는 대학생 소비자의 신용카드 사용에 관한 소비자교육 프로그램 개발을 위해 실시된 서인주, 두경자(2003)의 연구결과와 유사하다. 본 연구에서 신용카드 이용집단의 경우 요구

〈표 4〉 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 교육내용 요구도 비교

항 목	평 균		t value
	신용카드 이용집단 (n=135)	신용카드 비이용집단 (n=346)	
1. 카드 분실, 도난, 대여, 양도시 대처방법 및 보상 방법	3.98	4.24	-2.36
2. 신용카드의 합리적인 사용법	4.05	3.98	.66
3. 신용불량자 등록사유, 절차, 사회적 제약 및 사전예방	4.04	4.07	-2.30
4. 신용카드로 구입한 물품이나 서비스의 환불이나 보상	4.05	4.20	-1.41
5. 신용카드 사용에 대한 가치관 정립	3.95	3.98	-.26
6. 신용카드 사용시 여러 가지 부가혜택 및 서비스	3.90	3.98	-.76
7. 신용카드 할부제도	3.84	4.09	-2.69
8. 카드발급시 자격기준	4.04	3.93	.98*
9. 신용카드 결제일에 따른 사용시기 선택법	3.90	3.89	.10
10. 신용카드 사용액에 대한 소득공제	3.91	4.04	-1.23
11. 신용카드 약관	3.93	3.82	1.04
12. 신용카드의 의미 및 장단점	3.93	3.73	1.75*
13. 신용카드의 유효기간, 갱신, 해지, 폐기	3.92	3.91	.07
14. 모바일 제도(휴대전화 이용 결제)	3.64	3.64	-.05
15. 신용카드 발급절차	3.80	3.58	1.98*
16. 신용카드와 소비자파산	3.91	3.91	-.01
17. 신용카드 현금서비스 이용	3.81	4.07	-2.79***
18. 신용카드 대금 연체시 연체 이자율	3.90	3.80	.87
19. 신용카드 리볼빙 서비스	3.78	3.60	1.01
20. 신용카드 사용에 의한 과소비	3.83	3.47	3.71**
21. 카드 빚	3.11	2.76	2.76***

*p<.05 **p<.01 ***p<.001

도가 높게 나온 항목은 신용카드의 합리적인 사용법, 신용카드로 구입한 물품이나 서비스의 환불이나 보상, 신용불량자 등록사유, 절차, 사회적 제약 및 사전예방, 카드발급시 자격기준 등이었고, 신용카드 비이용집단의 경우, 카드 분실, 도난, 대여, 양도시 대처방법 및 보상방법, 신용카드로 구입한 물품이나 서비스의 환불이나 보상, 신용카드 할부제도, 신용불량자 등록사유, 절차, 사회적 제약 및 사전예방, 신용카드 현금 서비스 이용 등이었다. 한편 두 집단 모두 카드 빚에 대한 요구도는 다른 항목에 비해 낮은 것으로 나타났는데, 이러한 결과는 서인주, 두경자(2003)의 연구와 일치하고 있다. 또한 신용카드 이용집단과 비이용집단 간의 요구도에 있어서 통계적으로 유의한 차이가 나는 항목은 카드발급시 자격기준, 신용카드의 의미 및 장단점, 신용카드 발급절차, 신용카드 현금서비스 이용, 신용카드에 의한 과소비, 카드 빚이었으며, 이 중 신용카드 현금서비스 이용을 제외한 항목에 대해 비이용집단보다는 이용집단의 요구도가 높았다.

3. 신용카드 이용집단의 신용카드 이용실태

〈표 5〉는 신용카드 이용집단을 대상으로 이들의 신용카드 이용실태를 살펴본 결과이다. 대학생 소비자의 신용카드 보유수를 살펴보면 전체 응답자의 82.2%가 신용카드를 1개 보유하고 있었으며, 신용카드의 이용회수는 필요할 때 수시로 이용한다는 응답이 44.5%로 가장 많았으며, 거의 이용하지 않는다는 응답도 31.1%나 되었다. 신용카드를 이용한 기간은 6개월 미만이 40.0%로 가장 많았으며, 6개월 미만~1년 미만, 1년 이상~2년 미만이 17.8%이었다. 신용카드 이용금액을 일시불구입액, 할부구입액, 현금서비스액으로 구분하여 살펴본 결과, 일시불구입액은 1~50,000원이 40.0%로 가장 많은 반면, 할부구입액과 현금서비스액은 전혀 이용하지 않는다는 응답이 각각 64.4%, 66.7%로 가장 많아서 대학생 소비자들이 할부구입을 위해 신용카드를 이용하거나 신용카드를 이용하여 현금서비스를 받는 경우는 적은 것으로 나타났다. 이러한 결과는 대학생 소비자의 월평균 현금서비스 금액이 10만원 이하가 17%, 10만원~20만원이 13%로 나타났던 최효철(2003)의 연구와는 차이가 있는 것으로 본 연구에서는 현금서비스의

〈표 5〉 신용카드 이용집단의 신용카드 이용 실태

(n=135)

항 목	구 분	빈도(명)	백분율(%)	
신용카드 보유수	1개	111	82.2	
	2개	15	11.1	
	3개	6	4.5	
	4개	3	2.2	
신용카드 이용회수	필요할 때 수시로	60	44.5	
	주 1~2회 정도	12	8.9	
	월 1~2회 정도	15	11.1	
	년 5회 이내 거의 이용하지 않음	6 42	4.4 31.1	
신용카드 이용기간	6개월 미만	54	40.0	
	6개월~1년 미만	24	17.8	
	1년 이상~2년 미만	24	17.8	
	2년 이상~3년 미만 3년 이상	21 12	15.5 8.9	
신용카드 이용금액	일시불 구입액	0원	33	24.4
		1~50,000원	54	40.0
		50,001~100,000원 100,001원 이상	21 27	15.6 20.0
	할부 구입액	0원	87	64.4
		1~50,000원	30	22.2
		50,001~100,000원 100,001원 이상	9 9	6.7 6.7
	현금 서비스액	0원	90	66.7
		1~50,000원 50,001~100,000원	42 3	31.1 2.2
	신용카드 발급 동기	발행받은 회원의 권유로	3	2.2
가맹점의 광고, 쇼윈도우, 부착물을 보고		12	8.9	
발급회사의 권유로		30	22.2	
신문, TV, 월간지 등을 보고		3	2.2	
본인 스스로 필요에 의해서 이용해보고 주위(가족, 친구) 의 권유로		78 9	57.8 6.7	
신용카드 주된 이용장소		백화점	39	28.9
음식점	12	8.9		
할인매장	18	13.3		
의류매장	15	11.1		
기타(인터넷 쇼핑, 주유소 등)	51	37.8		
신용카드로 주로 구입하는 제품	음식	21	15.5	
	의류, 구두	51	37.8	
	전자제품	15	11.1	
	일용잡화	12	8.9	
	기타(책 등)	36	26.7	

〈표 5〉 계속

(n=135)

항 목	구 분	빈도(명)	백분율(%)
신용카드 이용 후 주된 지불수단	아직도 현금으로만 구매한다	33	24.4
	신용카드보다 현금을 더 많이 이용한다	36	26.7
	신용카드와 현금이 차지 하는 비중이 반반 정도이다	42	31.1
	현금보다 신용카드를 더 많이 이용한다	21	15.6
	전적으로 신용카드만 이용한다	3	2.2
신용카드 대금 결제원	주로 내가 직접 벌어서 충당한다	30	22.2
	주로 부모님이 주시는 용돈으로 충당한다	69	51.1
	내가 직접 벌는 것과 부모님이 주시는 용돈을 합쳐서 충당한다	27	20.0
	모두 부모님이 충당한다	9	6.7
신용카드 관리행동 ^{a)}	평균 표준편차	3.17 .79	

a) 5점으로 환산한 점수임.

이용금액이 훨씬 낮은 것으로 나타났다. 신용카드를 발급받은 동기로는 본인 스스로 필요에 의해서가 57.8%로 가장 많았지만, 응답자의 22.2%가 발급회사의 권유로 신용카드를 발급받은 것으로 나타났다. 이재희(1996)의 연구에서는 대학생의 신용카드 발급동기로 발급회사의 권유가 43.3%로 가장 높았고, 자발적으로 발급받은 대학생이 40.3%, 회원의 권유가 11.9%로 나타났다. 이들 연구결과를 토대로 해서 볼 때 대학생 소비자들이 꼭 필요하지도 않은 카드를 발급받는 경우도 많이 있음을 알 수 있었고, 또한 필요하지도 않은 카드를 발급받고 사용하지 않는 경우 국가 전체적으로 자원 낭비를 가져오는 결과를 가져오게 되므로, 대학생들에게 자신의 소비생활에 도움이 될 수 있는 경우에만 신용카드를 발급받도록 하는 교육이 우선되어야 할 것이다. 신용카드를 이용하는 주된 장소는 기타(인터넷 쇼핑, 주유소 등) 37.8%, 백화점 28.9%, 할인매장 13.3% 순으로 나타났다. 그리고 신용카드로 주로 구입하는 제품은 의류, 구두가 37.8%, 기타(책 등)가 26.7%, 음식이 15.5%이었다. 2001년 YMCA 조사에 의하면 대학생들의 신용카드 주 사용용도는 화장품 및 의류구입, 술·외식·교제유흥비, 현금서비스 순으로, 그리고 서인주(2002)의 연구에서는 의류·신발·가방·액세서리, 통

신 및 교통비, 식사와 간식 구입 순으로 나타났는데, 본 연구결과 및 이들 결과를 토대로 해서 볼 때 많은 대학생들이 자신을 치장하고, 먹고, 마시기 위해 신용카드를 사용하는 것으로 나타나고 있다. 신용카드 이용 후 주된 지불수단은 신용카드와 현금이 차지하는 비중이 반반 정도이다가 31.1%로 가장 많았고, 신용카드보다 현금을 더 많이 이용한다가 26.7%, 아직도 현금으로만 구매한다가 24.4%이었으며, 전적으로 신용카드만 이용한다는 2.2%에 불과하였다. 신용카드 대금의 결제원에 대해서 주로 부모님이 주시는 용돈으로 충당한다가 51.1%로 가장 많았으며, 주로 내가 직접 벌어서 충당한다가 22.2%, 그리고 내가 직접 벌는 것과 부모님이 주시는 용돈을 합쳐서 충당한다는 20.0%이었다. 한편 신용카드 관리행동의 평균값을 5점으로 환산한 결과 3.17로 중간수준인 것으로 나타났다.

4. 신용카드 이용집단의 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 변수

대학생 소비자의 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 변수를 살펴보기 위하여 성별, 학년, 월평균용돈, 소비자신용 관리 교육 경험 여부, 신용카드 보유수, 신용카드에 대한 태도, 신용카드에 대한 지식, 신용카드 이용회수, 신용카드 이용기간, 신용카드 발급동기, 신용카드 대금 결제원, 부의 교육수준, 부의 직업, 모의 직업, 월가계소득을 독립변수로 하여 중회귀분석을 실시한 결과가 〈표 6〉에 제시되어 있다.

중회귀분석 결과 월평균용돈, 소비자신용 관리 교육 경험 여부, 신용카드 보유수, 신용카드에 대한 태도, 신용카드에 대한 지식, 신용카드 이용회수(년 5회 이내), 신용카드 이용기간(2년 이상~3년 미만), 부의 직업이 유의한 것으로 나타났다. 즉 월평균 용돈액수가 많으며 신용카드에 대한 교육을 받은 경험이 있고, 신용카드를 적게 가지고 있으며, 신용카드에 대해 비호의적인 태도를 지니고 있고, 신용카드에 대한 지식이 많은 경우 대학생 소비자들이 신용카드 관리를 잘 하는 것으로 나타났다. 그리고 신용카드를 필요할 때 수시로 이용하는 경우보다는 년 5회 이내 이용하는 경우에 신용카드 관리를 잘 하지 못하는 것으로 나타났다. 또한 신용카드를 이용한지 6개월 미만인 경우보다는 2년 이상~3년

〈표 6〉 대학생 소비자의 신용카드 관리행동에 대한 회귀분석 결과

변 수	b	β	t-value
성별 ^{a)}			
남(ref.)	--	--	--
여	1.16	.09	.98
학년	-.38	-.06	-.74
월평균용돈	2.95E-06	.31	3.21**
소비자신용 관리 교육 경험 여부 ^{a)}			
없음(ref.)	--	--	--
있음	6.61	.37	3.91**
신용카드 보유수	-.77	-.28	-3.65***
신용카드에 대한 태도	-.22	-.23	-2.41*
신용카드에 대한 지식	3.42	.20	2.08*
신용카드 이용회수 ^{a)}			
필요할 때 수시로(ref.)	--	--	--
주 1~2회 정도	-3.40	-.14	-1.23
월 1~2회 정도	-2.40	-.11	-1.44
년 5회 이내	-10.34	-.34	-4.20***
거의 이용하지 않음	.50	.03	.35
신용카드 이용기간 ^{a)}			
6개월 미만(ref.)	--	--	--
6개월~1년 미만	-2.85	-.16	-1.87
1년 이상~2년 미만	2.25	.13	1.52
2년 이상~3년 미만	3.14	.17	2.26*
3년 이상	2.13	.09	1.22
신용카드 발급동기 ^{a)}			
발행받은 회원의 권유로(ref.)	--	--	--
가맹점의 광고, 쇼윈도우, 부착물을 보고	-9.32	-.39	-1.81
발급회사의 권유로	-.83	-.05	-.18
신문, TV, 월간지 등을 보고	.93	.02	.18
본인 스스로 필요에 의해서	2.74	.20	.60
이용해 본 주위(가족, 친구)의 권유로	-1.86	-.07	-.40
신용카드 대금 결제원 ^{a)}			
주로 내가 직접 벌어서 충당한다(ref.)	--	--	--
주로 부모님이 주시는 용돈으로 충당한다	8.00E-02	.01	.96
내가 직접 버는 것과 부모님이 주시는 용돈을 합쳐서 충당한다	.34	.12	1.30
기타	3.69	.14	1.99
부의 교육수준 ^{a)}			
고졸 이하(ref.)	--	--	--
전문대졸 이상	-2.34	-.17	-1.90
부의 직업 ^{a)}			
비전문직(ref.)	--	--	--
전문직	-4.09	-.17	-3.59***
모의 직업 ^{a)}			
비전문직(ref.)	--	--	--
전문직	4.43	.19	1.97
주부	2.24	.13	1.55
월가계소득	2.37E-07	.05	.57
상수		33.49	
F value		9.52***	
Adjusted R ²		.64	

*p<.05, **p<.01, ***p<.001

a) 가변수로 처리되었음(ref.는 준거집단을 의미함).

미만 이용한 경우 신용카드 관리를 잘 하는 것으로 나타났다. 그리고 아버지가 전문직 종사자보다는 비전문직 종사자인 경우 대학생이 신용카드 관리행동을 잘 하는 것으로 나타났다.

본 연구에서 월평균 용돈 액수가 많은 대학생들이 신용카드 관리행동을 잘 하는 것으로 나타난 결과는 선행연구의 결과와도 일치하는 것이다. 성인남녀를 대상으로 한 박근주(1990), 이은희(1992)의 연구에 의하면 가계소득수준이 높을수록 신용카드를 합리적으로 사용하며 신용카드 관리를 잘 하는 것으로 나타났는데, 대학생의 경우 자유재량 소비액과 밀접한 관련이 있는 것은 가계소득보다는 용돈의 액수라고 할 수 있다(서경의, 1997). 따라서 용돈이 많은 대학생은 그렇지 않은 대학생에 비해 자금의 여유를 많이 갖게 되므로 사용대금의 결제마감일을 잘 지키는 것과 같은 신용카드 관리행동을 잘 하고 있다고 할 수 있다.

또한 신용카드 이용회수와 이용기간도 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 유의한 변수로 나타났는데, 대체로 신용카드를 적게 이용하거나 신용카드를 이용기간이 짧은 경우 신용카드 관리행동을 잘 하지 못하는 것으로 나타나고 있다. 이러한 결과는 신용카드 이용년수가 많을수록 영수증 보관행동을 잘 하는 것으로 나타난 이영호(1992)의 연구결과와 유사한 것으로, 이는 신용카드를 자주 이용하거나 이용경험이 많을수록 시행착오를 거쳐 약관내용의 확인, 영수증 보관 등과 같은 신용카드에 대한 관리능력을 습득하게 되기 때문이라고 할 수 있다.

한편 본 연구에서 부의 직업이 대학생 소비자의 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 것으로 나타났는데, 이는 아버지가 전문직에 종사하는 경우보다는 비전문직에 종사하는 경우 가정이 저소득층에 속할 가능성이 많고, 현재 신용카드와 관련된 문제의 피해자는 저소득층에 집중되어 있기 때문에(홍중학, 2002), 저소득층 대학생의 경우 가정이 경험하고 있는 신용카드와 관련된 문제가 발생하지 않도록 관리행동에 좀더 관심을 기울임으로써, 아버지가 비전문직에 종사하는 경우 대학생들이 신용카드 관리행동을 잘 수행하고 있다고 예측할 수 있다.

신용카드 보유수는 신용카드 관리행동에 영향을 미

쳐, 신용카드를 많이 가지고 있는 대학생이 신용카드 관리를 잘 하지 못하는 것으로 나타났는데, 이는 선행연구들(김경자, 2002; 박명희, 2002; 이재희, 1996)이 지적한 바와 같이 신용카드가 충동구매나 과소비를 부추길 가능성이 많다는 점과 관련이 있는 것으로 보여진다. 즉 보유하고 있는 신용카드가 많을수록 필요이상 상품을 구매할 가능성이 많아지고 이는 결국 재정적인 부담으로 이어져 비합리적인 신용카드의 관리가 이루어질 가능성이 많아진다고 볼 수 있다.

그리고 신용카드 이용행동의 합리성에 신용카드에 대한 지식수준이 유의한 변수로 나타났던 박근주(1990)의 결과와 마찬가지로, 본 연구에서도 신용카드 이용과 관련된 교육을 받은 경험이 있는 대학생 소비자나 신용카드에 대한 지식이 많은 대학생 소비자들이 신용카드 관리행동을 잘 하는 것으로 나타남으로써 대학생들이 신용카드를 현명하게 사용하도록 하기 위해서는 이들을 대상으로 한 신용카드 관리 교육이 필요함을 보여주고 있다. 특히 신용카드를 이용한 기간이 짧은 경우 신용카드 관리를 잘 하지 못하는 것으로 나타났으므로, 신용카드 발급과 더불어 이에 대한 합리적인 관리행동에 대한 교육을 실시하는 것이 바람직하다고 할 수 있다.

V. 결론 및 제언

본 연구는 대학생 소비자들이 신용카드에 대해 정확한 지식을 갖고 신용카드를 합리적으로 이용하는데 유용한 소비자교육 프로그램 개발에 기초자료를 제공하기 위하여, 부산 및 경남지역에 재학 중인 대학생 소비자들을 신용카드를 이용하는 집단과 이용하지 않는 집단으로 구분하여 두 집단간의 신용카드에 대한 태도, 지식 및 교육내용 요구도 수준을 비교해보고 신용카드 이용집단을 대상으로 신용카드 이용 실태와 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 변수를 살펴보았다. 본 연구에서 얻어진 결과를 요약하면, 첫째, 대학생 소비자의 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 태도에서 신용카드 이용집단에 비해 신용카드 비이용집단이 호의적인 태도를 보이고 있기는 하지만 두 집단

간의 차이는 통계적으로 유의하지 않은 것으로 나타났다. 그리고 신용카드 이용집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 지식을 비교해본 결과 두 집단 모두 신용카드에 대한 지식은 중간수준에도 못 미치고 있었으며 총 10문항 중 두 집단간에 통계적으로 유의한 차이를 보인 문항은 3문항으로 이들 문항에 대해 신용카드 비이용 집단보다는 이용집단의 정답률이 높은 것으로 나타났다. 또한 신용카드에 대한 교육내용 요구도는 대체로 높은 것으로 나타났으며, 두 집단간의 요구도에 있어서 통계적으로 유의한 차이가 나는 항목은 카드발급시 자격기준, 신용카드의 의미 및 장단점, 신용카드 발급절차, 신용카드 현금서비스 이용, 신용카드에 의한 과소비, 카드 빚이었으며, 이 중 신용카드 현금서비스 이용을 제외한 항목에 대해 비이용집단보다는 이용집단의 요구도가 높았다. 둘째, 신용카드 이용집단을 대상으로 신용카드 이용실태를 살펴본 결과, 전체 응답자의 약 4/5가 신용카드를 1개 보유하고 있었으며, 신용카드의 이용회수는 필요할 때 수시로 이용한다는 응답이 가장 많았고, 대학생 소비자들이 할부구입을 위해 신용카드를 이용하거나 신용카드를 이용하여 현금서비스를 받는 경우는 적은 것으로 나타났다. 신용카드를 발급받은 동기로는 본인 스스로 필요에 의해서가 가장 많았으며, 신용카드를 이용하는 주된 장소는 기타(인터넷 쇼핑, 주유소 등), 백화점, 할인매장 순으로 나타났다. 그리고 신용카드로 주로 구입하는 제품은 의류, 구두, 기타(책 등), 음식순이었다. 한편 신용카드 관리행동은 중간수준인 것으로 나타났다. 셋째, 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 변수를 알아보기 위해 중회귀분석을 한 결과, 월평균용돈, 소비자신용 관리 교육 경험 여부, 신용카드 보유수, 신용카드에 대한 태도, 신용카드에 대한 지식, 신용카드 이용회수, 신용카드 이용기간, 부의 직업이 유의한 것으로 나타났다.

본 연구 결과를 토대로 하여, 몇 가지 제언을 하면 다음과 같다. 첫째, 본 연구결과에 의하면 신용카드 이용 집단과 비이용집단의 신용카드에 대한 지식 점수는 중간수준에도 미치지 못하고 있었고, 신용카드 관리행동에 영향을 미치는 변수 중 소비자신용 관리에 대한 교육을 받은 경험이 있거나 신용카드에 대한 지식이 많을수록 대학생 소비자들이 신용카드 관리를 잘 하는 것

로 나타남으로써, 대학생 소비자들의 합리적인 신용카드 관리행동을 위해서는 이들을 대상으로 한 신용카드 관리에 대한 소비자교육을 실시할 필요가 있음을 알 수 있었다. 현대의 신용사회에서 가장 큰 재산은 신용의 확보이며, 소비자신용을 전혀 이용하지 않고 살아나갈 수는 없으므로, 어렸을 때부터 자신의 신용관리를 철저히 하여 자신의 신용도를 높일 수 있는 방안을 교육하는 것이 필요하다고 할 수 있다. 따라서 이를 위해 소비자단체, 신용카드 발급회사, 그리고 대학교에서의 신용카드 관리행동에 대한 소비자교육 프로그램의 개발 및 실시가 요구된다. 예를 들어 소비자단체에서는 신용카드와 관련된 소비자피해구제 사례를 통해 대학생 소비자들이 신용카드를 현명하게 사용할 수 있도록 하는 교육이 필요하며, 신용카드 발급회사에서는 자사의 약관에 대한 구체적인 설명과 타사와 구별되는 점 등의 정보를 대학생들에게 제공해야 할 것이다. 특히 본 연구결과 대학생 소비자들의 신용카드 교육내용 요구도의 대부분 문항에서 높은 점수를 보였으므로 신용카드에 대한 대학교의 소비자교육 강의는 대학생들의 큰 관심과 호응을 얻을 수 있을 것으로 보여진다.

둘째, 신용카드 이용집단의 신용카드를 발급받은 동기를 살펴보았을 때, 응답자의 약 2/5가 발급회사의 권유로 신용카드를 발급받은 것으로 나타나서 대학생 소비자들이 꼭 필요하지도 않은 카드를 발급받는 경우가 많은 것으로 나타났다. 따라서 대학생 소비자들을 대상으로 자신의 소비생활에 도움이 될 수 있는 경우에만 신용카드를 발급받도록 유도할 필요가 있음을 알 수 있었다.

셋째, 본 연구에서는 연구대상인 대학생 481명 중 28%에 해당하는 135명이 신용카드를 이용하고 있는 것으로 나타났는데, 2001년 정부의 신용카드 발급기준 강화조치로 소득이 없는 학생의 경우 신용카드를 발급받기 어려운 상황임에도 불구하고 이러한 이용비율은 매우 높은 편이라고 할 수 있다. 이는 신용카드 발급규정이 아직도 제대로 지켜지지 않아, 카드사가 신용카드 발급자격이 되지 않는 대학생들에게도 부당한 방법으로 신용카드를 발급하고 있음을 보여주고 있는 것이다. 그러나 무분별한 신용카드의 발급이 신용불량자의 양산이라는 결과를 낳고 있으므로 신용카드사는 회원

유치를 위한 과당경쟁 영업을 지양하도록 해야 할 것이며, 정부는 무분별한 카드발급 방지를 위한 보다 현실적인 대책을 마련해야 할 것이다.

끝으로 본 연구는 부산 및 경남지역의 대학생을 대상으로 실시되었기 때문에 연구결과를 일반화하는데 어려움이 있으며, 후속연구에서는 신용카드에 대한 관리행동에 있어서 대학생 소비자와 같은 연령대에 있는 직장인과는 어떠한 차이를 보이면서도 비교분석하여 각 집단에 적합한 신용카드 교육 프로그램을 개발하는 것도 필요할 것이다.

■참고문헌

국민은행연구소(2002). 20대의 소비·금융행태-현명
한가. 20대 및 한·미·일 대학생의 소비·금
용의식과 금융이용행태 조사결과 분석보고서.
김경자(2002). 대학생들의 신용카드 사용실태와 문제
점. 한국신용카드학회 학술세미나 자료집.
김경자(2003). 대학생들의 화폐태도와 개인재무관리
실태. 소비문화연구, 6(3), 33-50.
김동기(1982). 소비자 신용제도론. 박영사, 서울.
김진훈(1982). 고객의 현금지급기의 사용에 관한 연구.
연세대학교 대학원 석사학위논문.
박근주(1990). 소비자의 신용카드 사용행동에 관한 연
구. 서울대학교 대학원 석사학위논문.
박명희(2002). 소비자 신용시대의 소비의식. 녹색소비
자연대 세미나 자료집.
박선태(1995). 신용카드 소지자의 카드이용에 관한 실증
적 연구. 계명대학교 무역대학원 석사학위논문.
박찬실(1995). 은행계 신용카드를 이용한 직장인들의
구매행동에 관한 실증적 연구. 경남대학교 경영
대학원 석사학위논문.
서경의(1997). 대학생소비자의 신용카드 사용행동에
관한 연구. 서울대학교 대학원 석사학위논문.
서인주, 두경자(2003). 신용카드 사용에 관한 소비자
교육프로그램 개발 및 평가. 대한가정학회지,
41(12), 117-132.

이영호, 지영숙(1987). 도시민의 신용카드 사용 Pattern
에 관한 연구. 한국가정관리학회지, 5(1), 51-68.
이은희(1993). 신용카드 관리행동의 체계론적 영향요
인분석. 충남대학교 교육대학원 석사학위논문.
이재희(1996). 대학생들의 신용카드 인식 및 사용에 관
한 연구. 한국생활과학회지, 5(2), 99-107.
조의준(1994). 신용카드 이용자의 구매행동에 관한 실
증적 연구. 경남대학교 대학원 석사학위논문.
최재복(1995). 은행계 신용카드 고객의 특성과 마아케
팅 전략. 경북대학교 경영대학원 석사학위논문.
최효철(2003). 대학생들의 신용카드 보유 실태와 사용
행태에 관한 연구. 사회과학논문집, 21(2), 75-108.
허정희(1985). 가계신용카드 이용자의 의식과 행동에 관
한 연구. 이화여자대학교 대학원 석사학위논문.
홍종학(2002). 신용카드문제의 합리적 접근. 녹색소비
자연대 세미나 자료집.
YMCA(2001). 대학생 신용카드 발급 및 사용실태 조
사보고서.
YMCA(2002). 신용카드 이용 실태에 대한 소비자의식
조사.
Awh, R. A., & Waters, D. (1974). A discriminant
analysis of economic, demographic and
attitudinal characteristics of bank charge
card holders: A case study. *Journal of
Finance*, 29(3), 973-980.
Slocum, J. W., & Mathews, H. L. (1970). Social
class and income as indicators of
consumer credit behavior. *Journal of
Marketing*, 34(6), 69-74.
Xiao, J. J., Noring, F. E., & Anderson, J. G.
(1995). College students' attitudes towards
credit cards. *Journal of Consumer Studies
and Home Economics*, 19, 155-175.
<http://bbs.yonhapnews.co.kr>
<http://www.moleg.go.kr>

(2005년 5월 24일 접수, 2005년 9월 8일 채택)